

## **ИСТОЧНИКИ ФОРМИРОВАНИЯ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ РОССИИ**

**Мирошниченко О.С., д-р экон. наук, доцент,  
Тюменский государственный университет**

Miroshnichenko Olga, University of Tyumen, olga2907@rambler.ru

Аннотация: в статье исследуется состав и структура ресурсов российских кредитных организаций в современных условиях; сделан вывод о зависимости структуры источников финансирования российского банковского сектора от реализуемых мер государственной поддержки.

Ключевые слова: банковская система России, банковские пассивы, вклады физических лиц

Функционирование кредитных организаций регулируется российским законодательством. Основными федеральными законами, включающими банковские нормы, выступают закон от 02.12.90 г. № 395–1 «О банках и банковской деятельности», закон от 10.07.02 г. № 86–ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Гражданским кодексом РФ, иные федеральные законы.

Нормативная правовая база определяет кредитную организацию как юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации имеет право осуществлять банковские операции [см. 1]. Кредитные организации делятся на банки и небанковские кредитные организации. Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

В настоящий момент (2016 год) российское законодательство различает три вида небанковских кредитных организаций: во-первых, небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских

счетов и связанных с ними иных банковских операций, во-вторых, кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, и, в-третьих, небанковская кредитная организация – центральный контрагент.

Количество действующих кредитных организаций (то есть кредитных организаций, имеющих лицензии на осуществление банковских операций) в течение последнего десятилетия неуклонно сокращается. Так, если на начало 2006 г. в России было 1253 действующих кредитных организаций, на начало 2009 г. – 1108, на начало 2012 г. – 978, то на начало 2016 г. – 733 действующих кредитных организаций. Подавляющее большинство в структуре кредитных организаций (681 единиц, или около 93% на начало 2016 г.) составляют банки [см. 2].

Основными факторами, определяющими современные условия функционирования и развития российских кредитных организаций, выступают ужесточение регулятивных требований, переход российских банков на стандарты Базель III при одновременном внедрении в практику российского банковского дела рекомендаций второго Базельского соглашения, сокращение емкости иностранных рынков, с которых российские банки привлекают ресурсы, наличие некоторых неблагоприятных тенденций в экономике страны, что отражается на финансовом состоянии банковских клиентов и контрагентов, и, как следствие, на способности банков получать доходы, принимать адекватные риски, получать прибыль [см. 3].

Динамика прибыли банковского сектора России подтверждает трудности, с которыми сталкиваются кредитные организации страны. Так, если за 2006 г. совокупный финансовый результат – прибыль банковского сектора России составила 371,5 млрд руб., за 2008 г. – 409,2 млрд руб., за 2011 г. и за 2012 г. – 848,2 и 1011,887 млрд руб. соответственно, то за 2015 г. – 191 965,4 млрд руб. Такое резкое сокращение совокупного финансового результата банковского сектора обусловлено высокими убытками убыточных кредитных организаций (543 838,1 млрд.рублей) в сравнении с прибылью прибыльных кредитных организаций (735 803,4 млрд.рублей) [см. 2]. Прибыль выступает источником средств любой организации, включая кредитную.

Общепризнано, что источники формирования банковских ресурсов разделяются на две большие группы: собственные ресурсы и обязательства (которые в литературе банковской тематики нередко обозначаются как привлеченные ресурсы). При этом собственные ресурсы называются собственными средствами (капиталом). Теория и передовая практика банковского дела и банковского надзора выделяет несколько видов собственных средств, различаемых в зависимости от модели капитала: балансовый, регулятивный, экономический [см. 4] и рыночный капитал. Развитие моделей собственных средств (капитала) банка происходит под влиянием двух основных факторов. Во-первых, под влиянием стремления органа банковского регулирования и надзора обеспечить развитие и укрепление банковской системы, используя в качестве основного инструмента регулирования размер собственных средств и достаточность капитала. Во-вторых, под влиянием развития внутрибанковских финансовых технологий оценки рисков, распределения капитала по подразделениям, направлениям деятельности, операциям, технологий финансового планирования, направленных на эффективное использование капитала с учетом рисков.

Эволюция надзорных требований к банковскому капиталу проходила по следующим составляющим: состав капитала; перечень рисков, для покрытия которых должен быть достаточен капитал; методология расчета коэффициентов достаточности капитала, их значения; методология расчета рисков, включаемых в расчет коэффициента достаточности капитала. Совершенствование надзорной практики регулирования банковского капитала и банковских финансовых технологий привело к эволюции моделей, используемых для определения величины собственных средств банка.

Таблица 1 – Этапы развития моделей, используемых для определения величины собственных средств (капитала) банка

| Этап развития | Модель  | Период                       |
|---------------|---|------------------------------|
| I             | Модель балансового капитала   | Кон. XIX в. – сер. XX в.     |
| II            | Модель регулятивного капитала   | Сер. XX в. – нач. XXI в.     |
| III           | 1. Модель регулятивного капитала (обязательна для применения банками)<br>2. Модель экономического капитала (признана регулятором и рекомендована банкам для применения в практической деятельности) | Нач. XXI в. – по наст. время |

Величина балансового собственного капитала определяется как разница между величиной активов и величиной обязательств банка, отраженных в банковском балансе. Регулятивный капитал банка – это расчетная величина, определяется в соответствии с нормативными документами регулятора. Экономический капитал банка – агрегированная величина банковских рисков, на покрытие которых должен быть достаточен капитал. Под рыночным капиталом банка понимается разница между рыночной стоимостью активов и рыночной стоимостью банковских обязательств. Рыночная стоимость капитала банка, акции которого торгуются на рынке, может быть определена как произведение рыночной цены акции на количество акций.

Если речь идет об источниках формирования банковских ресурсов, то собственные средства (капитал) понимаются в рамках модели балансового капитала, и из балансового уравнения определяются как разница между балансом (общей величиной пассивов) и величиной обязательств [см. 5].

Данные о структуре источников финансирования (пассивах) банковского сектора России представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Структура источников финансирования банковского сектора России, на начало года [2]  
В процентах

| Источник  | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
|---|------|------|------|------|------|
| Источники собственных средств                           | 11,9 | 11,9 | 11,5 | 8,9  | 9,1  |
| Кредиты и прочие средства ЦБ РФ                         | 2,9  | 5,4  | 7,7  | 12   | 6,5  |
| Счета кредитных организаций                             | 0,8  | 0,9  | 1    | 1,2  | 1    |
| Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций | 11   | 9,6  | 8,4  | 8,5  | 8,5  |
| Средства клиентов, в том числе:                         | 62,7 | 60,8 | 60,8 | 56,4 | 62,5 |
| <i>Вклады физических лиц</i>                            | 28,5 | 28,8 | 29,5 | 23,9 | 28   |
| Облигации   | 1,6  | 2,1  | 2,1  | 1,7  | 1,5  |
| Векселя и банковские акцепты                            | 2,1  | 2,3  | 1,7  | 1,1  | 0,8  |
| Производные финансовые инструменты                      | –    | 0,3  | 0,2  | 2,5  | 1,1  |
| Прочие пассивы  | 7,1  | 6,6  | 6,4  | 7,6  | 9    |

На основании данных таблицы 2, можно сделать следующие основные выводы:

- источники собственных средств российского банковского сектора в анализируемом периоде не превышают 11,9% совокупных пассивов, что в целом соответствует теории банковского дела;

- в динамике наблюдается тенденция к сокращению удельного веса собственных средств, что следует оценивать как отрицательный момент, банки работают с увеличенным финансовым рычагом;

- снижается значимость кредитов и депозитов, полученных от кредитных организаций, в структуре источников финансирования;
- ликвидность в банковском секторе в значительной степени обеспечивается за счет средств регулятора;
- в условиях усиления действия негативных макроэкономических факторов, для предотвращения массовых банкротств, обеспечения устойчивости национальной банковской системы, Банк России значительно расширяет объем рефинансирования банковского сектора: в начале 2015 г. в условиях адаптации банковской системы к свободному курсу национальной валюты удельный вес кредитов и прочих средств ЦБ РФ составил 12% от общей величины банковских пассивов; аналогичное значение оцениваемый показатель достигал в начале 2009 г., когда российская банковская система находилась в острой фазе кризиса, получившего свое развитие в экономике страны в четвертом квартале 2008 г.;
- роль выпущенных долговых ценных бумаг в структуре источников финансирования российских кредитных организаций не существенна;
- удельный вес средств клиентов и вкладов физических лиц в пассивах российской банковской системы в анализируемом периоде стабилен.

В целом можно отметить зависимость структуры источников финансирования российского банковского сектора от реализуемых мер государственной поддержки.

Список использованных источников:

1. Воронова, Н.С. Банки и фонды капиталов как глобальные институты управления инвестициями / Н.С. Воронова // Проблемы современной экономики. – 2012. – № 1 (41). – С. 412–413.
2. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России) [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.cbr.ru/>.
3. Парусимова, Н.И. Этапы развития посредничества российских банков / Н.И. Парусимова // Вестник Оренбургского государственного университета. – 2013. – № 8. – С. 202–207.
4. Мануйленко, В. В. Оценка экономического капитала банка в условиях развития интенсивной модели российского банковского сектора: монография / В. В. Мануйленко – М.: Финансы и статистика, 2013. – 176 с.
5. Конягина М.Н. Банковские корпорации в России: состояние и перспективы: монография / М.Н. Конягина – СПб.: СПбГУЭФ, 2011.